

# “В И К” ООД Кърджали

гр. Кърджали 6600, бул. „България“ № 88

☎ 0361 6 5201

☎ 0361 6 4655

✉ wik\_kardzhali@abv.bg



http:// vik-kardzhali.com



## ПОКАНА

### ЗА ПРЕДСТАВЯНЕ НА ОФЕРТИ ЗА ИЗБОР НА ИЗПЪЛНИТЕЛ НА

### ФИНАНСОВА УСЛУГА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КРЕДИТИ

### НА „В и К“ ООД, гр. Кърджали

„Вик“ ООД, гр. Кърджали, ЕИК 000225011, със седалище и адрес на управление: гр. Кърджали, бул. „България“ №88, представлявано от Управителя – инж. Славчо Славков, на основание чл.28, ал.3 от Правилника за прилагане на Закона за публичните предприятия (приет с ПМС № 85 от 30.04.2020 г., в сила от 05.05.2020 г.) и във връзка с чл.25, т.4 от същия, отправя настоящата покана към кредитни и финансови институции по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ) за предоставяне на оферта за избор на изпълнител на финансова услуга за предоставяне на кредити при следните условия:

## I. ОПИСАНИЕ НА ПРОЦЕДУРАТА

Настоящата процедура се обявява на основание чл.28, ал.3 от Правилника за прилагане на Закона за публичните предприятия с цел спазване на изискванията за управление на риска, достъпност и икономическа изгодност и във връзка с чл.25, т.4 от същия. Процедурата е за избор на кредитна или финансова институция за отпускане на кредити за реализацията на проект „Доизграждане и реконструкция на водоснабдителната система и канализационни мрежи в обособената територия, обслужвана от „Вик“ ООД, гр. Кърджали, България“, финансиран по Оперативна програма „Околна среда 2014 –2020“, финансиран по Административен договор за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ № от ИСУН BG16M1OP002-1.016-0010-C01, Д-34-88, сключен на 07.10.2019г. по Оперативна програма „Околна среда 2014 – 2020 г.“.

**Обща стойност на проекта: 67 762 390.21 лв., от които:**

- **Безвъзмездна финансова помощ: 49 750 793.17** лв.,
- **Съфинансиране от страна на Бенефициента: 18 011 597.04** лв. в т.ч. :
  - Съфинансиране от „Вик“ ООД, гр. Кърджали : **6 797 050,84** лв.
  - Възстановим ДДС върху допустими разходи (недопустим разход по процедурата): **11 214 546.20** лв.

Проектът е със срок за изпълнение 54 (петдесет и четири месеца), считано от 22.10.2019 г. до 22.04.2024 г.

## II. ПРЕДМЕТ НА ФИНАНСОВАТА УСЛУГА

След извършен анализ от страна на Дружеството за очакваните паричните потоци по проекта, за осигуряване на финансирането и разплащането на всички дейности по проекта, е идентифицирана необходимостта от следните кредитни лимити при задължителни условия и параметри, както следва:

**1.1. ДЪЛГОСРОЧЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КРЕДИТ** за осигуряване на собственото участие (съфинансиране и финансови корекции) от страна на Дружеството за изпълнение на дейностите по проект: „Доизграждане и реконструкция на водоснабдителната система и канализационни мрежи в обособената територия, обслужвана от „ВиК“ ООД, гр. Кърджали, България“, финансиран по Оперативна програма „Околна среда 2014 –2020“, финансиран по Административен договор за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ № от ИСУН BG16M1OP002-1.016-0010-C01, Д-34-88, сключен на 07.10.2019г. по Оперативна програма „Околна среда 2014 – 2020 г.“.

**1.1.1. Размер на кредита:** до 7 000 000 лв. (седем милиона лева).

**1.1.2. Валута на кредита:** български лева (BGN).

**1.1.3. Срок на усвояване:** до 22.04.2024 г.

**1.1.4. Срок на кредита:** 180 месеца, в това число 36 месеца гратисен период за погасяване на главницата по кредита.

**1.1.5. Обезпечение по кредита:**

- Особен залог върху настоящи и бъдещи вземания на „ВиК“ ООД, гр. Кърджали, по всички договори с клиенти на дружеството.
- Особен залог на наличностите – настоящи и бъдещи, по всички сметки на „ВиК“ ООД, гр. Кърджали.

**1.2. ОБОРОТЕН РЕВОЛВИРАЩ КРЕДИТ** за осигуряване на мостово финансиране за осигуряване на плащанията към изпълнители по проект: „Доизграждане и реконструкция на водоснабдителната система и канализационни мрежи в обособената територия, обслужвана от „ВиК“ ООД, гр. Кърджали, България“, финансиран по Оперативна програма „Околна среда 2014 –2020“, финансиран по Административен договор за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ № от ИСУН BG16M1OP002-1.016-0010-C01, Д-34-88, сключен на 07.10.2019г. по Оперативна програма „Околна среда 2014 – 2020 г.“ до верифициране и получаване на окончателното плащане по проекта от УО на ОПОС.

**1.2.1. Размер на кредита:** до 8 000 000 лв. (осем милиона лева).

**1.2.2. Валута на кредита:** български лева (BGN).

**1.2.3. Срок на усвояване:** до 22.04.2024 г.

**1.2.4. Срок на кредита:** до 60 месеца

**1.2.5. Обезпечение по кредита:**

- Особен залог върху вземанията на „ВиК“ ООД, гр. Кърджали, с изключение на авансовото плащане, по Административен договор за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ № от ИСУН BG16M1OP002-1.016-0010-C01, Д-34-88, сключен на 07.10.2019г. по Оперативна програма „Околна среда 2014 – 2020 г.“, постъпващи по специална банкова сметка по проекта, вземанията за наличностите по която, настоящи и бъдещи също са обект на особен залог.
- Особен залог върху настоящи и бъдещи вземания на „ВиК“ ООД, гр. Кърджали, по всички договори с клиенти на дружеството.

- Особен залог на наличностите – настоящи и бъдещи, по всички сметки на „ВиК“ ООД, гр. Кърджали.

## 2. Показатели за формиране на цена на кредитите по т.1.1. и т.1.2:

Показател	Изисквания на Възложителя
<b>Редовна лихва:</b>	не по-висока от 3,5 % (формирана от пазарен лихвен индекс + фиксирана надбавка), дължима върху непогасената главница от кредита
<b>Наказателна лихва:</b>	не по-висока от редовната лихва + 5 % годишно, дължима върху просрочената погасителна вноска
<b>Такса ангажимент:</b>	не по-висока от 0,5% на годишна база, дължима върху неусвоената главница от кредита
<b>Такса управление:</b>	не по-висока от 2000 лв. годишно
<b>Такса за разглеждане:</b>	еднократна, не по-висока от 2000 лв.
<b>Такса за предсрочно погасяване:</b>	Без такса.
<b>Такса за преговаряне на условията на кредита:</b>	Без такса.
<b>Такса за преговаряне на крайния срок за усвояване и погасяване в случай на възникнали непредвидени, обективни обстоятелства свързани с изпълнението на проекта</b>	Без такса.
<b>Други такси и комисиони:</b>	Без други такси и комисиони.

При образуване на показателите за формиране на цената, следва да се имат предвид следните изисквания:

- Редовна лихва – посочен е годишния лихвен процент за олихвяване на усвоената, но непогасена главница, формиран пазарен лихвен индекс плюс фиксирана надбавка. Пазарният лихвен индекс представлява плаващ лихвен индекс на финансовата институция.
- Наказателната лихва – посочен е годишния лихвен процент за олихвяване на просрочена погасителна вноска, формиран е като сбор от редовната лихва плюс надбавка.
- Такса ангажимент - посочен е годишния лихвен процент за олихвяване на разрешената, но неусвоена главница по предоставените кредитни лимити.
- Такса за управление – посочена е годишната такса в лева, дължима ежегодно за управление и обработка на всеки от предоставените кредити.
- Такса за разглеждане – посочена е еднократна такса за разглеждане и обработка на искането за кредит.

**Забележка:** Предложените показатели в ценовата оферта следва да са представени цифром и словом. Ако са констатирани различия между сумите, записани цифром и словом, за вярно се приема словесното изражение.

### **III. ИЗИСКВАНИЯ КЪМ УЧАСТНИЦИТЕ**

До участие в процедурата ще бъдат допуснати участници, които отговарят кумулятивно на следните условия и изисквания:

1. Участникът да е кредитна или финансова институция, регистрирана и лицензирана по смисъла на ЗКИ. Доказва се със заверено копие на разрешение/лиценз за извършване на банкова дейност или дейност като кредитна или финансова институция, издадено от БНБ.
2. Участникът да не поставя изисквания за използване от страна на „ВиК“ ООД, гр. Кърджали на допълнителни и/или съпътстващи услуги в т.ч. пренасочване на банкови обороти и/или закриване на сметки в други банки, които не са необходими във връзка с описаната в настоящата процедура предмет на финансовата услуга по раздел II.
3. Участникът да не включва ограничителни клаузи в проекта на договора за кредит, гласящи, че ВиК дружеството не може да прави промени в неговия капитал (вкл. сливания, консолидиране, реорганизация и др. под.).
4. Участникът в процедурата не може да бъде дружество, регистрирано в юрисдикции с преференциален данъчен режим или пък със свързани с тях лица по смисъла на чл.3, т.8 и чл.4 от Закона за икономическите и финансови отношения с дружествата, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим, свързаните с тях лица и техните действителни собственици. Доказва се с представяне на подписана декларация по Образец №4.

От участие в процедурата ще бъдат отстранени участници:

- Чийто оферти не отговарят на предварително поставените условия и параметри в тази покана.
- За които не е представен някой от документите, съгласно изискванията на настоящата покана.

### **IV. ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ОФЕРТИТЕ**

Всеки участник може да представи само една оферта. Офертата следва да бъде за целия обем на финансовата услуга по процедурата, тоест кумулативно и за двата необходими кредита, описани в т.1.1. и т.1.2. на настоящата покана.

Не се допуска до участие оферта:

- постъпила в незапечатан или в прозрачен плик.
- постъпила е в плик с нарушена цялост.
- постъпила е след изтичане на крайния срок за подаване на оферти.
- не е представена кумулативно и за двата кредитни лимита, необходими на Възложителя.
- не отговаря на условията и изискванията на Възложителя, посочени в настоящата покана.

### **V. СРОК И МЯСТО ЗА ПОДАВАНЕ НА ОФЕРТИТЕ**

Срокът за подаване на оферти е **28.10.2020 г. до 16:30 часа**. Офертите се подават лично, чрез пълномощник, по пощата с обратна разписка или чрез куриерска фирма. Офертите се подават в Деловодството на „ВиК“ ООД, гр. Кърджали, бул. „България“ №88 всеки работен ден от 8:00 до 16:30 часа в запечатан, непрозрачен и надписан плик, съдържащ всички изискуеми документи. Върху плика трябва да бъде отбелязана следната информация:

Наименование на участника:

Адрес за кореспонденция:

Телефон:

Факс:

Електронен адрес:

## **ОФЕРТА**

### **ЗА ИЗБОР НА ИЗПЪЛНИТЕЛ НА ФИНАНСОВА УСЛУГА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КРЕДИТИ**

**НА „ВиК“ ООД**

Получател:

„ВиК“ ООД

гр. Кърджали, п.к. 6600

бул. България №88

Пликът следва да съдържа документите, доказващи съответствие с изискванията на Възложителя, както и документ за упълномощаване, в случаите на представителство при подписване на офертата.

В плика на офертата се поставя отделен запечатан, непрозрачен плик с надпис „Предлагана цена“, в който се поставя Ценовото предложение на участника, изготвено по Образец №3.

До изтичане на срока за подаване на оферти, всеки участник може да промени, допълни или оттегли офертата си.

Всички оферти се представят на български език, съгласно предоставените образци, попълнени без зачерквания и поправки. Документ, чийто оригинал е на чужд език, се представя и с превод на български език.

Информация за процедурата, както и образци на документите са публикувани на интернет страницата на „ВиК“ ООД, гр. Кърджали на адрес: <https://vik-kardzhali.com/> в секция „Обяви“. На същата интернет страница в секция Нормативи/Финансови документи е предоставен публичен достъп на Годишните финансови отчети на „В и К“ ООД, гр. Кърджали за 2017г., 2018г. и 2019г.

## **VI. СРОК НА ВАЛИДНОСТ НА ОФЕРТАТА**

Срокът на валидност на офертите е 90 (деветдесет) дни, считано от крайния срок за подаване на офертите.

## **VII. ОТВАРЯНЕ НА ОФЕРТИТЕ**

Комисия, назначена от Възложителя ще разгледа и оцени офертите. Заседанието, на което ще се отворят офертите и ще се съобщят ценовите предложения е публично и ще се състои в 11,00 часа на първия работен ден след изтичане на срока за подаване на офертите в сградата на „ВиК“ ООД, гр. Кърджали, бул. „България“ №88. На заседанието могат да присъстват упълномощени представители на участниците, както и представители на средствата за масово осведомяване.

## **VIII. МЕТОДИКАТА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА КОМПЛЕКСНАТА ОЦЕНКА НА ОФЕРТАТА**

До оценка се допускат оферти на участници, които отговарят на предварително обявените условия и изисквания на Възложителя.

Критерият за оценка на офертите е „икономически най-изгодната оферта“ като общата комплексна оценка на офертата е с максимална стойност 100 точки и се изчислява по формулата:

$КО_{\text{общо}} = 60\% \times КО_1 + 40\% \times КО_2$ , където:

$КО_{\text{общо}}$  – Обща комплексна оценка;

$КО_1$  – комплексна оценка за дългосрочен инвестиционен кредит;

$КО_2$  – комплексна оценка за оборотен револвиращ кредит или овърдрафт;

На първо място се класира участникът с най-висока обща комплексна оценка на офертата.

Комплексната оценка за дългосрочен инвестиционен кредит и за оборотен револвиращ кредит или овърдрафт се изчисляват, съгласно разписаните по-долу условия:

### **1.1. ДЪЛГОСРОЧЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КРЕДИТ**

Комплексната оценка на офертите на участниците за дългосрочен инвестиционен кредит ( $КО_1$ ) се изчислява по формулата:

$КО_1 = ИП_1 + ИП_2 + ИП_3 + ИП_4$ , където:

$ИП_1$  е годишния лихвен процент на редовната лихва, дължима върху усвоената част от кредита.

Максималния брой точки по показател  $ИП_1$  е **60,00** точки. Те се получават от участника, предложил най-нисък годишен лихвен процент на редовната лихва. Точките на останалите участници се изчисляват по следната формула:

$ИП_1 = (ИП_1 \text{ min} / ИП_1 \text{ i}) \times 60 = \dots\dots\dots$  (брой точки)

Където  $ИП_1 \text{ i}$  е предложеният годишен лихвен процент на редовната лихва, дължима върху усвоената част от кредита, съгласно Ценовото предложение на съответния участник.

Където  $ИП_1 \text{ min}$  е най-ниският предложен годишен лихвен процент на редовната лихва, дължима върху усвоената част от кредита, съгласно Ценовите предложения на всички участници, допуснати до оценяване.

$ИП_2$  е годишният лихвен процент на наказателната лихва, дължима върху просрочената погасителна вноска.

Максималния брой точки по показател  $ИП_2$  е **20,00** точки. Те се получават от участника, предложил най-нисък годишен лихвен процент на наказателната лихва. Точките на останалите участници се изчисляват по следната формула:

$ИП_2 = (ИП_2 \text{ min} / ИП_2 \text{ i}) \times 20 = \dots\dots\dots$  (брой точки)

Където  $ИП_2 \text{ i}$  е предложеният годишен лихвен процент на наказателната лихва, дължима върху просрочената погасителна вноска, съгласно Ценовото предложение на съответния участник.

Където **ИП<sub>2</sub> min** е най-ниският предложен годишен лихвен процент на наказателната лихва, дължима върху просрочената погасителна вноска, съгласно Ценовите предложения на всички участници, допуснати до оценяване.

**ИП<sub>3</sub>** е годишният лихвен процент на таксата ангажимент, дължима върху неусвоената главница от кредита.

Максималния брой точки по показател **ИП<sub>3</sub>** е **15,00** точки. Те се получават от участника, предложил най-нисък годишния лихвен процент на таксата ангажимент. Точките на останалите участници се изчисляват по следната формула:

$$\text{ИП}_3 = (\text{ИП}_3 \text{ min} / \text{ИП}_3 \text{ i}) \times 15 = \dots\dots\dots (\text{брой точки})$$

Където **ИП<sub>3</sub> i** е предложеният годишен лихвен процент на таксата ангажимент, съгласно Ценовото предложение на съответния участник.

Където **ИП<sub>3</sub> min** е най-ниският предложен годишен лихвен процент на таксата ангажимент, съгласно Ценовите предложения на всички участници, допуснати до оценяване.

**ИП<sub>4</sub>** е годишния размер на таксата управление.

Максималния брой точки по показател **ИП<sub>4</sub>** е **5,00** точки. Те се получават от участника, предложил най-нисък годишен размер на такса управление. Точките на останалите участници се изчисляват по следната формула:

$$\text{ИП}_4 = (\text{ИП}_4 \text{ min} / \text{ИП}_4 \text{ i}) \times 5 = \dots\dots\dots (\text{брой точки})$$

Където **ИП<sub>4</sub> i** е предложеният годишен размер на такса управление, съгласно Ценовото предложение на съответния участник.

Където **ИП<sub>4</sub> min** е най-ниският предложен годишен размер на такса управление, съгласно Ценовите предложения на всички участници, допуснати до оценяване.

Оценките по показателите **ИП<sub>1</sub>, ИП<sub>2</sub>, ИП<sub>3</sub>, ИП<sub>4</sub>** се изчисляват в числово изражение с точност до втория знак след десетичната запетая.

Максималната стойност на комплексната оценка на участниците за дългосрочен инвестиционен кредит **КО<sub>1</sub>** е **100** точки.

## **1.2. ОБОРОТЕН РЕВОЛВИРАЩ КРЕДИТ или ОВЪРДРАФТ**

Комплексната оценка на офертите на участниците за оборотен револвиращ кредит или овърдрафт (**КО<sub>2</sub>**) се изчислява по формулата:

$$\text{КО}_2 = \text{ОП}_1 + \text{ОП}_2 + \text{ОП}_3 + \text{ОП}_4, \text{ където:}$$

**ОП<sub>1</sub>** е годишния лихвен процент на редовната лихва, дължима върху усвоената част от кредита.

Максималния брой точки по показател **ОП<sub>1</sub>** е **60,00** точки. Те се получават от участника, предложил най-нисък годишен лихвен процент на редовната лихва. Точките на останалите участници се изчисляват по следната формула:

$$\text{ОП}_1 = (\text{ОП}_1 \text{ min} / \text{ОП}_1 \text{ i}) \times 60 = \dots\dots\dots (\text{брой точки})$$

Където **ОП<sub>1</sub> i** е предложеният годишен лихвен процент на редовната лихва, дължима върху усвоената част от кредита, съгласно Ценовото предложение на съответния участник.

Където **ОП<sub>1</sub> min** е най-ниският предложен годишен лихвен процент на редовната лихва, дължима върху усвоената част от кредита, съгласно Ценовите предложения на всички участници, допуснати до оценяване.

ОП<sub>2</sub> е годишният лихвен процент на наказателната лихва, дължима върху просрочената погасителна вноски.

Максималния брой точки по показател ОП<sub>2</sub> е **20,00** точки. Те се получават от участника, предложил най-нисък годишен лихвен процент на наказателната лихва. Точките на останалите участници се изчисляват по следната формула:

$$\text{ОП}_2 = (\text{ОП}_2 \text{ min} / \text{ОП}_2 \text{ i}) \times 20 = \dots\dots\dots (\text{брой точки})$$

Където ОП<sub>2</sub> i е предложеният годишен лихвен процент на наказателната лихва, дължима върху просрочената погасителна вноски, съгласно Ценовото предложение на съответния участник.

Където ОП<sub>2</sub> min е най-ниският предложен годишен лихвен процент на наказателната лихва, дължима върху просрочената погасителна вноски, съгласно Ценовите предложения на всички участници, допуснати до оценяване.

ОП<sub>3</sub> е годишният лихвен процент на таксата ангажимент, дължима върху неусвоената главница от кредита.

Максималния брой точки по показател ОП<sub>3</sub> е **15,00** точки. Те се получават от участника, предложил най-нисък годишния лихвен процент на таксата ангажимент. Точките на останалите участници се изчисляват по следната формула:

$$\text{ОП}_3 = (\text{ОП}_3 \text{ min} / \text{ОП}_3 \text{ i}) \times 15 = \dots\dots\dots (\text{брой точки})$$

Където ОП<sub>3</sub> i е предложеният годишен лихвен процент на таксата ангажимент, съгласно Ценовото предложение на съответния участник.

Където ОП<sub>3</sub> min е най-ниският предложен годишен лихвен процент на таксата ангажимент, съгласно Ценовите предложения на всички участници, допуснати до оценяване.

ОП<sub>4</sub> е годишния размер на таксата управление.

Максималния брой точки по показател ОП<sub>4</sub> е **5,00** точки. Те се получават от участника, предложил най-нисък годишен размер на такса управление. Точките на останалите участници се изчисляват по следната формула:

$$\text{ОП}_4 = (\text{ОП}_4 \text{ min} / \text{ОП}_4 \text{ i}) \times 5 = \dots\dots\dots (\text{брой точки})$$

Където ОП<sub>4</sub> i е предложеният годишен размер на такса управление, съгласно Ценовото предложение на съответния участник.

Където ОП<sub>4</sub> min е най-ниският предложен годишен размер на такса управление, съгласно Ценовите предложения на всички участници, допуснати до оценяване.

Оценките по показателите ОП<sub>1</sub>, ОП<sub>2</sub>, ОП<sub>3</sub>, ОП<sub>4</sub> се изчисляват в числово изражение с точност до втория знак след десетичната запетая.

Максималната стойност на комплексната оценка на участниците за оборотен револвиращ кредит или овърдрафт КО<sub>2</sub> е **100** точки.

## **IX. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ**

Във връзка с изискване, заложено в т.7 на Разпореждане №1 на Министерски съвет от 2020г. предстоящо събитие е апортиране на капитала „ВиК“ ООД, гр. Кърджали в еднолично



акционерно холдингово дружество с държавно участие „Български ВиК холдинг“ ЕАД. В тази връзка, с писмо изх.№91-00-18/13.03.2020г. на Министерство на регионалното развитие и благоустройството, на дружеството е забранено при сключване на договори за кредит, същите да съдържат ограничителни клаузи, гласящи, че ВиК дружеството не може да прави промени в неговия капитал (вкл. сливания, консолидиране, реорганизация и др.под.).

**ПРИЛОЖЕНИЯ:**

**Образец №1:** Представяне на участник

**Образец №2:** Техническо предложение

**Образец №3:** Ценово предложение

**Образец №4:** Декларация за обстоятелствата по чл.3, т.8 и чл.4 от Закона за икономическите и финансови отношения с дружествата, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим, свързаните с тях лица и техните действителни собственици.

УПРАВИТЕЛ НА „ВиК“ ООД, гр. Кърджали

(инж. Славчо Славков)

